

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE JUNIO 2024 Y 31 DE DICIEMBRE 2023

(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

ACTIVO	30/6/2024	31/12/2023	PASIVO Y PATRIMONIO	30/6/2024	31/12/2023
DISPONIBILIDADES	379.325.848	260.662.765	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	748.967.697	557.529.224
Efectivo	104.320.940	81.203.469	Depósitos a la vista	624.635.018	470.554.282
Banco Central de Venezuela	225.589.209	106.152.015	Cuentas corrientes no remuneradas	406.984.476	393.381.572
Bancos y otras instituciones financieras del país	6.264	7.722	Cuentas corrientes remuneradas	12.765.943	15.992.245
Bancos y corresponsales del exterior	49.409.434	73.299.559	Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	-	-
Oficina matriz y sucursales	-	-	Depósitos y certificados a la vista	148.446.468	15.414.754
Efectos de cobro inmediato	-	-	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	56.438.131	45.765.70
(Provisión para disponibilidades)	-	-	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	-	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	47.329.963	39.634.610	Otras obligaciones a la vista	121.341.078	83.845.085
Colocaciones en el Banco Central Venezuela y Operaciones Interbancarias	4.095.000	-	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-
Inversiones en títulos valores para negociar	8.906.996	8.788.003	Depósitos de ahorro	2.991.601	3.129.858
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	10.029	8.474	Depósitos a plazo	-	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	30.120.580	29.508.574	Títulos valores emitidos por la institución	-	-
Inversiones de disponibilidad restringida	4.197.359	1.329.558	Captaciones del público restringidas	-	-
Inversiones en otros títulos valores	-	-	Derechos y participaciones sobre títulos valores	-	-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	-	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	442.099.731	377.054.828	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-
Créditos vigentes	449.966.648	383.895.412	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	60.583.606	168.992.738
Créditos reestructurados	-	-	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	60.583.606	168.992.738
Créditos vencidos	20.944.828	6.255.300	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-	-
Créditos en litigio	-	-	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-	-
(Provisión para cartera de créditos)	(28.811.746)	(13.095.883)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	10.799.043	8.832.640	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	17.916.066	16.053.893	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	3.811.062	4.196.404	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.523.321	3.687.928
Comisiones por cobrar	6.919.732	4.265.251	Gastos por pagar por captaciones del público	2.065.919	581.246
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-	-	Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(17.848.357)	(15.682.907)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH	-	-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	457.402	3.106.682
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	-	Gastos por pagar otras obligaciones por intermediación financiera	-	-
Inversiones en sucursales	-	-	Gastos por pagar por otras obligaciones	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-	-	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-
BIENES REALIZABLES	-	-	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	438.943.431	263.193.116
BIENES DE USO	52.671.141	60.934.742	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-
OTROS ACTIVOS	587.858.088	481.157.337	OTRAS OBLIGACIONES	-	-
TOTAL DEL ACTIVO	1.520.083.813	1.228.276.923	TOTAL DEL PASIVO	1.251.018.055	993.403.005
			GESTIÓN OPERATIVA	-	-
			TOTAL DEL PATRIMONIO	269.065.758	234.873.917
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.520.083.813	1.228.276.923

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-
(REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	-	-
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-	-
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	933.288.478	815.835.088
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-
ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	-	-

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLE)							
TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADM. CENTRAL	ADM. PÚBLICA ESTAT. MUNIC. Y OTRO CAPITAL	ENTES DESC. Y OTROS ORG. REG. ESPECIAL	TOTAL	
Inversión	-	-	-	-	-	-	-
Garantía	-	-	-	-	-	-	-
Administración	-	-	-	-	-	-	-
Características Mixtas	-	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	-	-	-	-

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS FINALIZADOS EL 30 DE JUNIO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

INGRESOS FINANCIEROS	182.012.300	117.694.620	Otros ingresos operativos	156.970.719	128.683.205
Ingresos por disponibilidades	-	50.323	Otros gastos operativos	(13.155.572)	(11.089.228)
Ingresos por inversiones en títulos valores	5.349.763	5.350.241	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	229.566.341	149.403.569
Ingresos por cartera de créditos	176.662.369	112.294.057	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(151.481.563)	(109.217.365)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	-	Gastos de personal	(39.898.524)	(45.763.866)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales.	-	-	Gastos Generales y Administrativos	(106.899.441)	(60.353.159)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(1.713.690)	(1.043.202)
Otros ingresos financieros	167	-	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(2.869.908)	(2.057.139)
GASTOS FINANCIEROS	(77.979.507)	(77.844.641)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	78.084.779	40.186.204
Gastos por captaciones del público	(37.326.979)	(20.750.505)	Ingresos por bienes realizables	-	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	-	-	Ingresos por programas especiales	-	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(40.651.777)	(57.093.727)	Ingresos operativos varios	1.303.674	1.691.809
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-	-	Gastos por bienes realizables	-	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-
Gastos por otras obligaciones	-	-	Gastos operativos varios	(44.413.406)	(26.486.154)
Gastos por oficina principal y sucursales	-	-	MARGEN OPERATIVO NETO	34.975.047	15.391.859
Otros gastos financieros	(751)	(409)	Ingresos extraordinarios	-	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	104.032.793	39.849.979	Gastos extraordinarios	-	-
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	254.038	110.626	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	34.975.047	15.391.859
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(18.535.636)	(8.151.013)	Impuesto sobre la renta	8.214.280	-
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(18.535.636)	(8.151.013)	RESULTADO NETO	26.760.766	15.391.859
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-	-	APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO	-	-
MARGEN FINANCIERO NETO	85.751.194	31.809.592	Reserva Legal	-	-
			Utilidades Estatutarias	-	-
			Otras Reservas de Capital	1.338.038	769.593
			Resultados Acumulados	25.422.728	14.622.266
			Aporte Fondo Nacional Antidrogas	175.933	215.249

Presidente de la Junta Directiva
 Directora
 Vicepresidente Ejecutivo de Planificación y Finanzas
 Auditor Interno

Inversiones cedidas	-	Microcréditos	445.841.320
Cartera agrícola del mes	-	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-
Cartera agrícola acumulada	-	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	-
Captaciones de entidades oficiales	422.017.396	Índice de Solvencia Patrimonial	22,92%

1. PATRIMONIO	SEMESTRE	2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	SEMESTRE	3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA (*)	SEMESTRE	4. RENTABILIDAD (*)	SEMESTRE	5. LIQUIDEZ	SEMESTRE
1.1 PATRIMONIO COMPUTABLE	22,92%	2.1 PROVISIÓN CARTERA CREDITO	6,12%	3.1 (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS)	69,71%	4.1 RESULTADO NETO	4,04%	5.1 DISPONIBILIDADES	51,19%
PATRIMONIO TOTAL (COMPUTABLE)		CARTERA CREDITO BRUTA		ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO		ACTIVO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
1.2 ACTIVO IMPRODUCTIVO	367,11%	2.2 CARTERA INNOVILIZADA BRUTA	4,45%	3.2 (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS)	80,65%	4.2 RESULTADO NETO	21,43%	5.2 (DISPONIB. + INVERS. TÍTULOS VAL.)	52,38%
(PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA)		CARTERA CREDITO BRUTA		INGRESOS FINANCIEROS		PATRIMONIO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	

(*) ANUALIZADO, CALCULADO CON BASE EN SALDO PROMEDIO FUENTE: CIFRAS TOMADAS DEL BALANCE DEL BANCO AL: 30/06/2024